

HOTĂRÎRE
cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea
identificării și supravegherii riscului de credit

nr. 54 din 09.03.2016

Monitorul Oficial nr.59-67/434 din 18.03.2016

* * *

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1) și art.27 alin.(1) lit.c) din [Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544) și al art.25, 33, 37 și 40 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

[Clauza de emitere modificată prin [Hotărîrea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit.

2. Se abrogă începînd cu 16 septembrie 2016 anexa nr.12 (Raportul privind portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate) la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2008).

3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la 1 iulie 2016.

PREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Dorin DRĂGUȚANU

Nr.54. Chișinău, 9 martie 2016.

Anexă
la Hotărîrea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.54 din 9 martie 2016

Notă: În tot textul Instrucțiunii și în Anexa nr.1, cuvintele „filială”, „nesanționat” și „sanționat”, la orice formă gramaticală, se substituie, respectiv, cu cuvintele „sucursală”, „neautorizat” și „autorizat”, la forma gramaticală respectivă, conform Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022

Notă: Pe parcursul textului instrucțiunii sintagma „valută străină” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvântul „valută” la forma gramaticală respectivă, conform [Hotărîrii Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018

INSTRUCȚIUNE

privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit

1. În scopuri prudențiale, băncile licențiate sunt obligate să întocmească și să prezinte următoarele rapoarte primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit:

a) Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate (anexa nr.1);

b) Raportul cu privire la persoanele afiliate debitorilor mari (anexa nr.2);

c) Raportul cu privire la gaj pentru debitorii mari (anexa nr.3);

d) Raportul cu privire la cererile de acordare a creditelor mari (anexa nr.4).

2. Rapoartele se întocmesc, conținând informație consolidată referitor la toate subdiviziunile băncii.

3. Rapoartele se prezintă în formă electronică, în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.245/2019](#).

[Pct.3 modificat prin Hot. BNM nr.246 din 26.09.2019, în vigoare 25.11.2019]

4. Toate rubricile rapoartelor marcate ca obligatorii trebuie să fie completate dacă informația este disponibilă și posibil de a fi raportată.

5. Banca trebuie să-și mențină documentele financiare într-un mod care ar asigura posibilitatea întocmirii și prezentării rapoartelor în conformitate cu prezenta Instrucțiune.

6. Sumele în rapoarte se reflectă în lei moldovenești, dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel.

7. Sumele în lei moldovenești și în valută se indică în rapoarte în numere întregi. În cazul în care în raport urmează a fi indicat codul monedei naționale/valutei, se indică codurile numerice ale acestora conform ISO 4217. Echivalentul în lei moldovenești pentru sumele în valută se va calcula cu utilizarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele respective (în continuare – cursul oficial), valabil la data pentru care este raportată informația.

[Pct.7 completat prin Hotărârea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Pct.7 modificat prin Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017, în vigoare 01.01.2018]

8. Coeficienții și procentele se reflectă cu două zecimale.

9. Înainte de prezentarea rapoartelor la Banca Națională a Moldovei, sumele se confruntă cu cele din rapoartele precedente. Dacă s-au constatat necorespunderi sau divergențe esențiale de la o perioadă la alta, concomitent cu raportul corectat în formă electronică, se expediază o notă explicativă pe suport hârtie. În scopul prezentei Instrucțiuni, prin divergență esențială se subînțeleg erorile constatate în coloanele 3, 12, 34 și 108 din raportul ORD 3.17, precum și erorile constatate în coloana 36, dacă divergența depășește valoarea de 500 mii lei sau echivalentul acesteia. În celelalte cazuri notele explicative se vor prezenta la solicitarea BNM.

[Pct.9 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.9 în redacția Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017, în vigoare 01.01.2018]

10. Informația din aceste rapoarte trebuie să reflecte situația băncii la sfârșitul zilei operaționale a perioadei gestionare (zi, lună, trimestru, an etc.).

11. Băncile trebuie să țină cont de rezultatele controalelor, efectuate de către inspectorii Băncii Naționale, la întocmirea rapoartelor prezentate la data gestionară care urmează examinării rapoartelor privind controlul de către Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă cu explicațiile de rigoare privind modificările efectuate ce țin de înlăturarea neajunsurilor depistate în cadrul controalelor.

12. După examinarea rapoartelor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor,

băncile, cel târziu la 30 aprilie, trebuie să prezinte repetat la Banca Națională a Moldovei rapoartele în formă electronică (la situația din 31 decembrie) modificate în urma auditului. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă explicativă detaliată privind ajustările efectuate.

Anexa nr.1
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
primare în vederea identificării și
supravegherii riscului de credit

ORD0317
Codul formularului

**ORD 3.17 Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate
și angajamentele de creditare asumate
la situația din _____ 20__**

Descrierea	Nr. d/o	Denumirea/ Numele, Prenumele debitorului/ contrapărții	Numărul de identitate al debitorului/ contrapărții	Tipul debito- rului/ contra- părții	Sexul debito- rului	Numărul contractului	Data asu- mării expu- nerii	Suma con- trac- tului	Data ram- bur- sării	Rata do- bân- zii nomi- nale
Nr. d/o	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Formatul datelor: text/ număr/ alfanumeric/ ș.a.	Număr	Text	Text	Număr	Text	Text	Data	Număr	Data	Număr
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	10	100	20	2	1	50	8	10	8	5
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele/ este solicitat expres	DA	DA	DA	DA	DA (în cazul în care în coloana 4 se indică codul 21 sau 22)	DA	DA	DA	DA	DA
Exemple	196	SATURN	1000000000000	11	m	80962707100	20141222	128748	20170502	15.35

Nr. d/o	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
Formatul datelor: text/ număr/ alfanumeric/ ș.a.	Număr	Număr	Text	Număr	Număr	Număr	Număr	Text	Număr	Număr	Număr	Număr	Număr
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	10	10	1	10	10	10	10	1	10	10	4	10	1
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele/ este solicitat expres	NU	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA
Exemple		0	2	116408	11651	1685	114954	1	0	0	0	0	0

continuarea anexei nr.1

Descrierea	Codul IBAN	Nota	Numărul contului BIC	Codul Sucursalei	Ponderarea la risc 0%	Ponderarea la risc 2%	Ponderarea la risc 4%	Ponderarea la risc 10%
Nr. d/o	55	56	57	58	59	60	61	62
Formatul datelor: text/ număr/ alfanumeric/ ș.a.	Text	Text	Text	Text	Număr	Număr	Număr	Număr
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	24	50	30	11	10	10	10	10
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele/ este solicitat expres	DA	NU	DA	DA	NU	NU	NU	NU
Exemple	MD24AG000225100013104168		MOBBLC000000000000	MOBBMD22609	0	0	0	0

continuarea anexei nr.1

Descrierea	Pondere la risc 1000%	Alte ponderi de risc	Tip portofoliu	Tip facilitate credit contractată	Durată credit	Frecvență plăți	Valoare plată programată	Stare cont	Sumă obligații restante	Valoare inițială descărcată prin dare la colectare sau scoatere în afara bilanțului (suma compromisă)	Data primă restanță	Data închidere cont	Data ultimei plăți
Nr. d/o	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84
Formatul datelor: text/ număr/ alfanumeric/ ș.a.	Număr	Număr	Text	Text	Text	Text	Număr	Text	Număr	Număr	Data	Data	Data
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	20	20	1	2	3	1	9	2	9	9	8	8	8
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele/ este solicitat expres	NU	NU	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	NU	NU	Da (pentru conturile închise)	NU
Exemple	0	0	C	48	LOC	Q	2510	11	1420151				2015063

continuarea anexei nr.1

Descrierea	Data naștere/ Data înregistrare	Număr telefon	Cod răspundere	Cod tip organizare	Cod țară	Prima linie de adresă de reședință	A doua linie de adresă de reședință	Localitate de reședință	Raion/ Municipiu de reședință	Cod poștal de reședință	Indicator de adresă de reședință
Nr. d/o	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96

Formatul datelor: text/ număr/ alfanumeric/ ș.a.	Data	Număr	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	8	20	1	2	2	32	32	20	2	9	1	
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele/este solicitat expres	DA	NU	DA	DA	DA	DA	NU	DA	DA	NU	NU	
Exemple	20031106	068123456	1	03	MD	str.Cosmonautilor 55		Chișinău	01	MD2001		

continuarea anexei nr.1

Descrierea	Patronimic	Prima linie de adresă de domiciliu	A doua linie de adresă de domiciliu	Localitate de domiciliu	Raion/Municipiu de domiciliu	Cod poștal de domiciliu	Denumire deplină a persoanei juridice	Persoane juridice reorganizate	CRR-ID	Codul grupului	Probabilitatea de faliment (PD)	Pierderea în caz de nerambursare (LGD)	Raportul serviciului datoriei/ Total venit (DSTI)	Ove dra nea toriz
Nr. d/o	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
Formatul datelor: text/ număr/ alfanumeric/ ș.a.	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Număr	Număr	Număr	Text
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	20	32	32	20	2	9	500	150	100	500	9	9	5	2
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele/	NU	NU	NU	NU	NU	NU	DA pentru PJ	NU	DA	DA	DA	DA	DA	DA

este solicitat expres														
Exemple						Societatea pe Acțiuni SATURN			52				15.20	1

[Anexa nr.1 (tabelul) modificată prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Anexa nr.1 (tabelul) modificată prin [Hotărârea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.1 (tabelul) în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

Modul de întocmire a Raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la creditele acordate, pe fiecare credit în parte, și informația aferentă fiecărui angajament de creditare asumat sau instrument în cazul în care acestea se acordă în baza aceluiași contract.

Băncile vor prezenta raportul ORD 3.17 după cum urmează:

a) Prima raportare – începând cu dată intrării în vigoare a prezentei Instrucțiuni (01.07.2016) și până pe 10.07.2016 băncile vor efectua raportarea portofoliului de credite integral la situația din 30.06.2016, în conformitatea cu instrucțiunile de mai jos;

b) Raportarea zilnică – începând cu dată intrării în vigoare a prezentei Instrucțiuni (01.07.2016) băncile vor raporta zilnic (cel târziu până la ora 15:00 a primei zile lucrătoare care succede ziua pentru care sunt raportate datele) informația aferentă creditelor, angajamentelor sau instrumentelor de creditare la care a fost înregistrată cel puțin o modificare a datelor în coloanele 3, 12, 34, 35, 36, 38, 39, 83. Raportul zilnic va cuprinde toate coloanele conform raportului ORD 317, nu doar cele la care au fost înregistrate modificări. Pentru creditele, angajamentele sau instrumentele la care pe parcursul zilei nu au fost înregistrate modificări în coloanele 3, 10, 16, 17 și 20 informația nu se raportează;

c) Raportarea lunară – lunar, în decurs de cel mult 8 zile lucrătoare de la ultima zi a lunii precedente, băncile vor raporta portofoliul de credite și angajamentele de creditare asumate integral la ultima data gestionară a lunii precedente. Raportarea lunară a portofoliului de credite nu trebuie să afecteze raportarea zilnică sau rapoartele repetate de corectare a datelor. Raportarea portofoliului de credite lunar poate fi efectuat atât integral cât și pe părți separate prin indicarea în coloana 120 “Data raportării” a ultimei date gestionare a lunii precedente;

d) Raportarea repetată – în momentul identificării erorilor de raportare, fie de către bancă, fie de către BNM, băncile urmează să ajusteze datele raportate eronat anterior. Raportarea repetată se va efectua după aceleași principii ca și raportarea zilnică, prin raportarea tuturor coloanelor aferente creditului, angajamentului sau instrumentului de creditare la care a fost identificată o eroare de raportare. Înlocuirea datelor raportate anterior greșit se va efectua prin indicarea în coloana 120 “Data raportării” a datei pentru care este substituită informația;

e) Raportarea creditelor noi – acordarea unui credit nou de către bancă va presupune o nouă înregistrare în portofoliul de credite care va declanșa o raportare zilnică după modelul specificat la lit.b);

f) Raportarea creditelor închise – în cazul închiderii unui instrument de credit, coloana 83 se va completa prin indicarea datei închiderii contului aferent evidenței instrumentului corespunzător, coloanele 36-43 și 59-73 se vor completa cu valoarea 0 (zero) și se va iniția o raportare zilnică în conformitate cu cerințele expuse la litera b).

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 26.04.2019]

[Pct.1 modificat prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

2. Creditele, leasing-urile financiare sau angajamentele de creditare asumate (în scopul prezentului raport – “credite”) se împart în diferite categorii în funcție de ramură și gjaj. Se reflectă toate creditele, indiferent de poziția de expirare sau capacitatea de a fi încasate. Nu se reflectă creditele pe care banca

le-a vîndut fără regres sau le-a trecut la scăderi. În cazul în care a fost vîndută numai o parte din credit, se reflectă numai partea creditului care rămîne la banca raportoare. În cazul creditelor achitate integral se va mai raporta o singură dată informația aferentă acestuia, la următoarea raportare după evenimentul respectiv. La utilizarea noțiunii de “credit prelungit” se va ține cont de noțiunea de “activ prelungit” din Regulamentul BNM cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

3. Pentru pozițiile care vor reflecta angajamentul de creditare se vor completa doar coloanele pentru care banca dispune de informații, celelalte coloane nu se vor completa.

4. Sumele din acest raport se reflectă fără a fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) și cu suma calculată a reducerilor pentru pierderi la active/angajamente condiționale calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

5. În coloana **1 Nr. d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

6. În coloana **2 Denumirea/Numele, prenumele debitorului/contra-părții** se indică denumirea/numele, prenumele debitorului/contra-părții care a fost introdus în sistemul informațional al băncii și care a obținut credit de la bancă. Pentru persoanele juridice rezidente se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

7. În coloana **3 Numărul de identitate al debitorului/contra-părții** se indică, după caz,

a) numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO),

b) numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP),

c) codul fiscal atribuit de organul fiscal sau

d) seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare.

În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – codul fiscal din țara de origine sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației din țara de origine sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare.

[Pct.7 completat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

8. În coloana **4 Tipul debitorului/contra-părții** se indică codificarea debitorului/contra-părții după categoriile de mai jos:

“11” – persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției;

“12” – persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției;

“21” – persoane fizice rezidente;

“22” – persoane fizice nerezidente.

[Pct.8 modificat prin Hotărîrea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

8¹. În coloana **5 Sexul debitorului** se va indica sexul debitorului conform nomenclatorului după cum urmează:

m – masculin;

f – feminin.

Coloana respectivă se va completa doar pentru persoanele fizice.

[Pct.8¹ introdus prin Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017, în vigoare 01.01.2018]

9. În coloana **6 Numărul contractului** se indică numărul contractului de credit încheiat între bancă și debitor/contra-parte (în continuare „contract”). În cazul lipsei unui contract de credit (overdraft

neautorizat) banca poate să indice după caz: „F/N”, „fără număr” sau altă codificare aleatorie la discreție. În cazul contractelor de credit de tip plafon de creditare/contract cadru, se indică numărul contractului de tip plafon de creditare/contract cadru, iar pentru anexele/ acordurile adiționale la acestea, în baza cărora apare un nou produs creditar în limita sumei prevăzute de plafonul de creditare/ contractul cadru se indică numărul contractului de credit prevăzut în anexă/ acord adițional. Odată atribuit, numărul contractului nu va fi modificat, inclusiv în cazul prelungirii/restructurării creditului/ sau modificării altor condiții la produsul existent.

[Pct.9 în redacția Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.9 modificat prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

10. În coloana **7 Data asumării expunerii** se indică data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) în formatul următor: aaaallzz (ex.: 20141222). În cazul lipsei unui contract de credit (overdraft neautorizat) se indică data înregistrării creditului (overdraft-ului) în bilanțul băncii. În cazul contractelor de tip plafon de creditare/contract cadru, se indică data semnării contractului cu privire la stabilirea limitei de credit, iar pentru fiecare produs creditar oferit în baza plafonului de credit/contractului cadru, se indică data semnării anexei/ acordului adițional la plafonul de credit/contractului cadru în baza căreia apare un nou produs creditar în limita sumei prevăzute de plafonul de creditare/contractul cadru.

[Pct.10 în redacția Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.10 modificat prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

11. În coloana **8 Suma contractului**, se indică suma, în moneda specificată în contractul de credit. În cazul creditelor multivalutare, coloana dată se va completa numai pentru creditul acordat în moneda de bază conform contractului de credit, pentru creditele acordate în alte valute decât cea de bază, în coloana respectivă se va indica zero. Pentru overdraft-urile neautorizate se va indica zero.

[Pct.11 în redacția Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.11 modificat prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

12. În coloana **9 Data rambursării** se reflectă scadența finală a creditului/angajamentului de creditare conform contractului inițial (pînă la prelungire sau renegociere în caz că există) în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20170502). În cazul creditelor acordate prin intermediul cardurilor de credit fără maturitate (carduri de credit pe viață) se va indica maturitatea peste 10 ani de la data de raportare (Ex.: Data de raportare – 20151231, maturitatea indicată 20251231). În cazul overdraft-urilor neautorizate la conturile de card de debit, data rambursării se indică data, la care a fost admis overdraftul neautorizat dacă banca nu deține propriile reglementări conform cărora se stabilește data rambursării datoriei apărute.

[Pct.12 modificat prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

13. În coloana **10 Rata dobînzii nominale (%)** se reflectă rata dobînzii nominale la data raportării. Se indică în format numeric cu utilizarea punctului (.) ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 15.35).

[Pct.13 modificat prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

13¹. În coloana **11 Dobînda anuală efectivă (DAE)**, se reflectă rata anuală efectivă la data raportării. Se indică în format numeric cu utilizarea punctului (.) ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 15.35). Această coloană se va completa doar pentru situația din ultima zi a lunii. În cazul unui nou instrument de creditare, coloana dată se va completa în ziua apariției acestuia, cu ajustarea lunară în termenul și conform descrierii de mai sus.

[Pct.13¹ introdus prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

14. În coloana **12 Moneda creditului/angajamentului de creditare** se indică codul numeric al monedei în care a fost acordat creditul/angajamentul de creditare (ex.498, 840, 978).

[Pct.14 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.14 modificat prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

15. În coloana **13 Moneda creditului atașată** se indică codul numeric al monedei față de care este atașată expunerea. Această coloană se completează în cazul în care creditul acordat în lei moldovenești este atașat la cursul valutei și în coloana dată se va indica codul monedei la care a fost atașat creditul (ex.840, 978).

[Pct.15 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.15 modificat prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

16. În coloana **14 Ramura creditului/angajamentului de creditare** se indică ramura/domeniul în care activează debitorul/contra-partea. Se indică doar una din categoriile indicate mai jos care deține cea mai mare pondere:

01 – Credite acordate agriculturii – conform caracteristicilor grupei de conturi 1230.

02 – Credite acordate industriei alimentare – conform caracteristicilor grupei de conturi 1240.

03 – Credite acordate în domeniul construcțiilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1260.

04 – Credite de consum – conform caracteristicilor grupei de conturi 1290.

05 – Credite acordate industriei energetice – conform caracteristicilor grupei de conturi 1320.

06 – Credite overnight și overdraft acordate băncilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1330 și 1340.

07 – Credite acordate băncilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1350.

08 – Credite acordate instituțiilor finanțate de la bugetul de stat – conform caracteristicilor grupei de conturi 1360.

09 – Credite acordate Casei Naționale de Asigurări Sociale/Companiei Naționale de Asigurări în Medicină – conform caracteristicilor grupei de conturi 1370.

10 – Credite acordate Guvernului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1380.

11 – Credite acordate unităților administrativ-teritoriale/instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale – conform caracteristicilor grupei de conturi 1390.

12 – Credite acordate industriei productive – conform caracteristicilor grupei de conturi 1410.

13 – Credite acordate comerțului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1420.

14 – Credite acordate mediului financiar nebanca – conform caracteristicilor grupei de conturi 1430.

15 – Credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1440.

16 – Credite acordate organizațiilor necomerciale – conform caracteristicilor grupei de conturi 1450.

17 – Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate – conform caracteristicilor grupei de conturi 1460.

18 – Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei – conform caracteristicilor grupei de conturi 1470.

19 – Credite acordate în domeniul prestării serviciilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1310.

20 – Alte credite acordate – conform caracteristicilor grupei de conturi 1490, 1510 și altele care nu au fost reflectate mai sus.

Creditele care îmbină forme de: plasări (overnight și la termen) pentru care a expirat termenul de rambursare stipulat în actul juridic încheiat între părți, acord REPO, plasări-garanții, leasing financiar, angajament de creditare, vor fi clasificate conform caracteristicilor grupelor de conturi menționate mai sus.

[Pct.16 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.16 modificat prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

17. În coloana **15 Tipul principal de garanție** se indică tipul principal de garanție pentru fiecare

expunere, utilizând sistemul de codificare de mai jos. În cazul în care se folosesc câteva tipuri de garanții, în coloana dată se indică tipul principal de garanție. La determinarea tipului principal de garanție, banca va ține cont de valoarea garanției care acoperă partea cea mai mare a creditului. În cazul în care există câteva tipuri de garanții, având aceeași valoare, tipul principal de garanție se va considera garanția cu calitatea cea mai sigură, determinată conform propriilor politici ale băncii.

D – fără garanție;

E – bun imobil cu destinație locativă;

F – bun imobil cu destinație comercială;

G – teren;

H – averea personală, inclusiv articole de giuvaergie;

I – mijloace de transport (inclusiv cele date în leasing), tehnica agricolă motorizată și nemotorizată ale persoanelor fizice și juridice;

J – utilaj, echipament;

K – depozite bancare/parte a împrumutului ce se utilizează pentru asigurarea creditului acordat;

L – instrumente de datorie și/sau de capital (cu excepția instrumentelor din pozițiile N și S);

M – șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare;

N – acțiunile altor bănci;

O – fidejusiune;

P – creanțele, fluxul de mijloace financiare din conturile curente;

Q – bunuri viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roadă a anilor viitori ș.a.);

R – garanții ale Guvernului Republicii Moldova sau ale guvernului unei țări-membre a Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică;

S – valori mobiliare de stat și ale BNM;

T – garanțiile organizațiilor internaționale și ale băncilor de dezvoltare multilaterală;

U – altele.

Tipul principal de garanție va fi determinat pornind de la valorile calculate conform specificațiilor din coloanele 15-31.

Fidejusiunea, creanțele, fluxul de mijloace financiare din conturile curente și bunurile viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roadă a anilor viitori ș.a.) se vor raporta ca tipuri principale de garanție doar în cazul în care pentru expunerea respectivă nu există alt tip de garanție care acoperă în proporție de cel puțin 50 la sută valoarea expunerii. În cazul debitorilor pentru care drepturile de creanță reprezintă activul de bază (societăți de leasing, organizații de microfinanțare etc.), constituirea garanției asupra drepturilor de creanțe poate fi raportată ca tip principal de garanție.

Cu referire la bunurile imobile, la determinarea tipului de garanție, banca va ține cont de următoarele: (1) la categoria bunurilor imobile cu destinație locativă se referă încăperile locative (apartamente, camera în cămin), case individuale de locuit și alte locuințe ocupate de proprietari sau de locatarii locuințelor; (2) la categoria terenurilor se referă loturile de teren, fără construcții înregistrate în Registrul bunurilor imobile, cu destinație pentru construcții, agricol, grădină, teren neproductiv, lot pomicol, destinație specială, teren amenajat, teren cu modul de folosință cale de comunicație, teren cu modul de folosință fondul forestier, teren cu modul de folosință fondul apelor, teren cu modul de folosință pentru exploatarea miniere; (3) la categoria bunurilor imobile cu destinație comercială se referă restul bunurilor imobile ce nu sunt menționate la subpct.(1), (2), inclusiv blocurile locative, plantațiile multianuale înregistrate în Registrul bunurilor imobile.

[Pct.17 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.17 în redacția prin [Hotărîrea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

[Pct.17 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

[Pct.17 completat prin [Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016](#), în vigoare 23.12.2016]

18. În coloanele 16 – 32 se va indica valoarea asigurării, ținând cont de tipul acesteia, în lei

moldovenești, conform contractelor de gaj aferente creditului/angajamentului de creditare. Va fi indicată cea mai mică valoare dintre valoarea de gaj (conform contractului de gaj) și valoarea de piață conform ultimului raport de evaluare independentă pentru bunurile imobile sau ultimului raport de evaluare a băncii pentru bunurile mobile.

În cazul în care un bun este gajat pentru două sau mai multe credite/angajamente de creditare, valoarea acestuia se divizează proporțional pe aceste credite, în funcție de soldul creditelor la data raportării, astfel ca valoarea gajului să nu se dubleze.

Ex.: Valoarea gajului 1000000.00 lei

Credit 1: 200000.00 lei;

Credit 2: 300000.00 lei;

Credit 3: 100000.00 lei;

Soldul total al creditelor: 600000.00 lei

Pondere credit 1: $(200000.00/600000.00)=0.33$

Pondere credit 2: $(300000.00/600000.00)=0.5$

Pondere credit 3: $(100000.00/600000.00)=0.17$

Repartizarea gajului, credit 1: $1000000.00*0.33=330000.00$ lei;

Repartizarea gajului, credit 2: $1000000.00*0.5=500000.00$ lei;

Repartizarea gajului, credit 3: $1000000.00*0.17=170000.00$ lei.

În cazul imposibilității aplicării formulei de repartizare propuse, băncile pot utiliza și alte formule de repartizare a gajului, în cazul în care astfel de situații sunt prevăzute (în procedurile interne, în contractul de credit, contractul de gaj etc.).

Pentru următoarele tipuri de garanții: O – fidejusiune și Q – bunuri viitoare se va indica valoarea „0”.

[Pct.18 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.18 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

19. În coloana **33 Data ultimei modificări a scadenței** se indică data ultimei prelungiri, conform noțiunii de “activ prelungit” din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale sau în cazul altor modificări de scadență. Formatul de prezentare este următor: aaaallzz (Ex.: 20150131). Această coloană se completează doar dacă creditul/angajamentul de creditare a fost prelungit sau au avut loc alte modificări de scadență.

[Pct.19 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.19 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

20. În coloana **34 Scadența modificată până la data**, în cazul prelungirii (sau altor modificări de scadență) se indică scadența finală în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20170502). Această coloană se completează doar dacă este completată coloana 32.

[Pct.20 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.20 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

20¹. În coloana **35 Data ultimei renegocieri** se indică data ultimei renegocieri, conform noțiunii de „activ renegociat” din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Formatul de prezentare este următor: aaaallzz (Ex.: 20150131). Această coloană se completează doar dacă pentru creditul/angajamentul de creditare au fost modificate termenele de efectuare a plăților expirate.

[Pct.20¹ introdus prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

21. În coloana **36 Soldul creditului în moneda creditului** se indică suma brută aflată în sold în moneda creditului la data de raportare. Contractele de credit cu sold zero cu capacitatea de majorare a soldului se indică ca și contracte de credit cu sold zero.

[Pct.21 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.21 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

22. În coloana **37 Soldul creditului în lei** se indică suma brută aflată în sold la data de raportare, suma în valută fiind recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial. Contractele de credit cu sold zero cu capacitatea de majorare a soldului se indică ca și contracte de credit cu sold zero.

[Pct.22 modificat prin [Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022](#), în vigoare 01.09.2022]

[Pct.22 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

23. În coloana **38 Soldul angajamentelor de creditare** se indică soldul angajamentelor de creditare conform contractului, suma în valută fiind recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial. Pentru angajamentul de creditare asumat și realizat parțial, coloana dată se va completa cu suma angajamentului nerealizat.

[Pct.23 modificat prin [Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022](#), în vigoare 01.09.2022]

[Pct.23 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

24. În coloana **39 Categoria de clasificare** se indică categoria de risc la data raportării, în funcție de clasificarea creditului conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se indică categoria de clasificare după cum urmează:

0 – nesupuse clasificării;

1 – standard;

2 – supravegheate;

3 – substandard;

4 – dubioase (îndoielnice);

5 – compromise (pierderi).

[Pct.24 modificat prin [Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022](#), în vigoare 01.09.2022]

[Pct.24 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

25. În coloana **40 Reduceri calculate la credite (suma de bază)** se indică suma reducerilor pentru pierderi la credite calculate de bancă conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se reflectă mărimea reducerilor la suma de bază a creditului, sumele în valută fiind recalculat în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial.

[Pct.25 modificat prin [Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022](#), în vigoare 01.09.2022]

[Pct.25 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

25¹. În coloana **41 Reduceri calculate la credite (dobânzi și alte venituri)** se indică suma reducerilor calculate la credite (dobânzi și alte venituri) de bancă conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se reflectă mărimea reducerilor la dobânzi și alte venituri, sumele în valută fiind recalculat în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial.

[Pct.25¹ modificat prin [Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022](#), în vigoare 01.09.2022]

[Pct.25¹ introdus prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

25². În coloana **42 Reduceri calculate la angajamente condiționale** se indică suma reducerilor pentru pierderi la angajamente condiționale calculate de bancă conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se reflectă mărimea reducerilor la suma de bază a angajamentului condițional, sumele în valută fiind recalculat în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial.

[Pct.25² modificat prin [Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022](#), în vigoare 01.09.2022]

[Pct.25² introdus prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

25³. În coloana **43 Reduceri din depreciieri conform SIRF** se indică suma reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activului financiar calculată conform Standardelor Internaționale de

Raportare Financiară, reflectată în bilanțul băncii. Această coloană se va completa doar pentru situația din ultima zi a lunii în baza soldurilor activului financiar depreciat de la data respectivă, cu ajustarea, pentru ultima zi a lunii, pentru întreg portofoliul băncii a valorilor acestei coloane, sumele în valută fiind recalculat în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial.

[Pct.25³ modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.25³ completat prin [Hotărîrea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

[Pct.25³ introdus prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

25⁴. În coloana **44 Tipul deprecierei conform SIRF** se indică tipul deprecierei formate după cum urmează:

0 – Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1);

1 – Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2);

2 – Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3).

[Pct.25⁴ modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.25⁴ în redacția prin [Hotărîrea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

[Pct.25⁴ introdus prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

26. În coloana **45 Suma tranșelor calculate** se indică suma tranșelor care urmau a fi achitate de către debitor la principal conform graficului indicat în contractul de credit de la eliberarea acestuia până la data de raportare, în moneda activului/angajamentului condițional. În cazul liniilor de credit se indică diferența dintre suma contractului de credit și limita maximă acceptată la data de raportare, conform contractului de credit. În cazul în care la liniile de credit revolving acordate persoanelor fizice pe carduri sunt înregistrate zile restante la plata tranșelor, în coloana dată se va reflecta rezultatul următoarei formule: suma contractului – soldul creditului scadent + soldul creditului restant. Pentru produsele care nu prevăd grafice (overdraft-uri autorizate și neautorizate la carduri de debit, datorii restante la carduri de credit ș.a.) se indică suma plăților restante la data de raportare.

[Pct.26 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.26 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

27. În coloana **46 Suma tranșelor achitate** se indică suma tranșelor achitate de facto de către debitor la principal de la data eliberării creditului până la data de raportare, în moneda activului/angajamentului condițional. În cazul liniilor de credit se indică diferența dintre suma contractului de credit și soldul neachitat conform acestuia la data de raportare. În cazul produselor care nu prevăd grafice (overdraft-uri autorizate și neautorizate la carduri de debit, datorii restante la carduri de credit ș.a.) se indică zero.

[Pct.27 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.27 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

28. În coloana **47 Zile restante credit** se indică numărul de zile întârziere la plata tranșelor, calculate (dacă există restanță) de la ziua în care urma să fie achitată tranșa. Se indică doar în cazul în care există restanță, în caz contrar se indică "0".

[Pct.28 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.28 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

29. În coloana **48 Suma dobânzii calculate** se indică suma dobânzii calculate efectiv (sporită) de la data eliberării creditului conform graficului indicat în contractul de credit până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită la partea datorii restante, în moneda activului/angajamentului condițional.

[Pct.29 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.29 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

30. În coloana **49 Suma dobânzilor achitate** se indică suma dobânzii achitate de facto de către debitor de la data eliberării creditului până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită și achitată la partea datoriilor restante, în moneda activului/angajamentului condițional.

[Pct.30 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.30 modificat prin [Hotărîrea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

[Pct.30 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

31. În coloana **50 Zile restante dobândă** se indică numărul de zile întârziere la plata dobânzilor, calculate (dacă există restanță) de la ziua în care urma să fie achitată dobânda. Se indică doar în cazul în care există restanță, în caz contrar se indică "0" (zero).

[Pct.31 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.31 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

32. În coloana **51 Comisioane calculate, dar neachitate** se indică suma totală a comisiunelor calculate, dar neachitate aferente creditului acordat și/sau angajamentului de creditare asumat, în moneda activului/angajamentului condițional.

[Pct.32 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.32 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

32¹. În coloana **52 Tipul ratei dobânzii** se va reflecta tipul ratei dobânzii conform nomenclatorului prestabilit:

0 – fixă;

1 – flotantă;

2 – mixtă;

3 – fără dobândă.

Rata mixtă a dobânzii reprezintă o combinație între primele două tipuri de rată a dobânzii, aplicate separat, pe perioade diferite ale contractului de credit.

[Pct.32¹ modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.32¹ introdus prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

33. În coloana **53 Acordul subiectului istoriei de credit** se răspunde la întrebarea dacă a fost obținut acordul subiectului istoriei de credit privind prezentarea informației Biroului istoriilor de credit (prin "da" – 1 sau "nu" – 0). În cazul imposibilității (demonstrate documentar) de a obține acordul sau dezacordul de la client se indică cifra "2".

[Pct.33 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.33 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

34. În coloana **54 Informația privind istoriile de credit** se răspunde la întrebarea dacă banca dispune de informație privind istoriile de credit pentru subiectul istoriei de credit.

0 – lipsește informația;

1 – dispunerea de informație anterior acordării creditului;

2 – dispunerea de informație actualizată, anual, după acordarea creditului sau la modificarea condițiilor contractuale.

[Pct.34 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.34 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

35. În coloana **55 Codul IBAN** se indică numărul codului IBAN întocmit în conformitate cu reglementările BNM sau, în lipsa codului IBAN, se indică numărul contului analitic.

[Pct.35 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.35 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

36. În coloana **56 Notă** pot fi introduse date adiționale sau explicații cu privire la debitor, dacă acestea sunt relevante în limita a 50 de caractere.

[Pct.36 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.36 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

37. În coloana **57 Numărul contului BIC** se indică numărul de cont unic și complet al subiectului istoriei de credit așa cum există el în evidențele sursei de formare a istoriilor de credit, însoțit de primele 4 caractere ale codului BIC de identificare a sursei de formare a istoriilor de credit.

[Pct.37 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.37 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

38. În coloana **58 Codul sucursalei** se indică codul sucursalei în SAPI în bilanțul căreia este reflectat creditul.

[Pct.38 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.38 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

39. În coloanele **59-73** Ponderarea la risc 0%/ 2%/ 4%/ 10%/ 20%/ 35%/ 50%/ 70%/ 75%/ 100%/ 150%/ 250%/ 370%/ 1000%/ Alte ponderi de risc” se indică suma activelor care se ponderează la risc, în funcție de tipul acestora și de tipul gajului, calculate conform Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, formularul C 07.00 – Riscul de credit, Riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea standardizată privind cerințele de capital (CR SA) – Defalcarea expunerilor totale pe ponderi de risc (**Coloana 200 – Valoarea expunerii**). În coloane sumele se indica în lei moldovenești sau echivalentul în lei recalculat la cursul oficial sau la cursul băncii în cazul creditelor atașate la care este prevăzută o altă rată de schimb conform contractului. În cazul în care, în funcție de gaj, creditul sau angajamentul de creditare asumat poate fi clasificat în diferite categorii de ponderare, atunci va fi divizat corespunzător în conformitate cu prevederile instrucțiunii menționate. Această coloană se va completa doar pentru situația din ultima zi a lunii în baza soldurilor creditului/angajamentului de creditare de la data respectivă, cu ajustarea, pentru ultima zi a lunii, pentru întreg portofoliul băncii a valorilor acestei coloane. În cazul unui nou instrument de creditare, coloana dată se va completa în ziua apariției acestuia, cu ajustarea lunară în termenul și conform descrierii de mai sus. Dinamicile zilnice între datele de raportare determinate de cursul de schimb, schimbarea soldului ș.a. nu vor fi raportate, respectiv raportarea zilnică nu va fi determinată de schimbarea valorilor în aceste coloane.

[Pct.39 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.39 modificat prin [Hotărîrea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

[Pct.39 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

40. În coloanele **74-107** se raportează datele prezentate Biroului Istoriilor de Credit în conformitate cu prevederile legislației și ale Nomenclatorului de raportare către Biroul Istoriilor de Credit, precum și datele disponibile aferente clienților care nu și-au dat acordul privind prezentarea informației la Biroul Istoriilor de Credit. În cazul modificării Nomenclatorului de raportare de către Biroul Istoriilor de Credit, aceste modificări vor fi aplicate și pentru raportarea către BNM. În cazul debitorilor care și-au dat acordul privind prezentarea informației la Biroul Istoriilor de Credit se va raporta la BNM aceeași informație care a fost prezentată la Birou. În cazul debitorilor care nu și-au dat acordul, se va prezenta doar informația disponibilă în bancă, dacă aceasta este posibil de raportat conform nomenclatorului Biroului Istoriilor de Credit și/sau în conformitate cu cerințele specifice suplimentare, solicitate după caz din de BNM.

[Pct.40 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.40 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

41. În coloana **108 CRR_ID** se raportează codul de identificare unic al creditului/ angajamentului de creditare atribuit de către sistemul informațional al băncii. Codul de identificare unic nu va putea fi atribuit

altui credit/ angajament de creditare decât cel căruia i-a fost atribuit din start, inclusiv în cazul efectuării unor modificări în condițiile creditului/ angajamentului de creditare și va fi reutilizat doar în cazul restabilirii în bilanț a activului anterior trecut la pierderi sau în cazurile redeschiderii limitei noi overdraft la aceleași conturi de debit și/sau credit și apariției datoriei noi de overdraft neautorizat la aceleași carduri de debit. În vederea asigurării unicității în cadrul sistemului bancar, codul de identificare unic, va începe obligatoriu cu codul alfanumeric atribuit băncii de către BNM și care este format din 2 caractere.

[Pct.41 în redacția Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.41 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

41¹. În coloana **109 Codul grupului** se reflectă toate codurile de identificare a grupurilor de persoane aflate în legătură sau de persoane individuale (persoane fizice și/sau juridice care nu fac parte dintr-un grup de persoane aflate în legătură) din care face parte fiecare debitor, codurile fiind separate prin spațiu. Codul se indică pentru fiecare expunere, astfel încât pentru toate expunerile unei persoane sau unui grup de persoane se va utiliza același cod al grupului. Determinarea grupului persoanelor aflate în legătură se va efectua în baza prevederilor Regulamentului cu privire la expunerile „mari”. Codul atribuit grupurilor prezentate în raportul COREP „C 27.00 – Identificarea contrapărții” trebuie să fie identic părții numerice a codului aceluiași grup raportat conform prezentei Instrucțiuni și nu poate varia de la o perioadă la alta.

Nu se permite atribuirea codului unui grup care a dispărut/nu mai există în portofoliul la data de raportare unui grup nou. Atribuirea aceluiași cod poate fi doar în cazul în care peste o perioadă de timp un grup dispărut reapare.

În situația în care are loc separarea grupului în două sau mai multe grupuri de debitori, băncile păstrează codul inițial al grupului pentru partea cea mai mare a expunerii, iar pentru partea mai mică atribuie un cod nou. La fel, în cazul fuziunii a două grupuri sau mai multe grupuri, băncile vor atribui grupului nou format codul grupului care avea expunerea cea mai mare, utilizând aceeași abordare în toate cazurile ulterioare.

Completarea coloanei date este obligatorie pentru fiecare debitor, atât în raportul zilnic cât și în cel lunar. În cazul acordării unui nou credit, se va completa și codul grupului din care face parte debitorul. Dacă actele normative în vigoare nu prevăd acumularea unor astfel de informații, banca va constata apartenența la grup pe măsura apariției informațiilor relevante.

Referitor la modul de stabilire a codurilor grupurilor, în vederea asigurării unicității, codul de identificare unic va începe cu identificatorul băncii format din 2 caractere (alfanumerice), utilizat la formarea codurilor IBAN, atribuit de către Banca Națională a Moldovei.

[Pct.41¹ modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.41¹ modificat prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

[Pct.41¹ modificat prin [Hotărîrea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

[Pct.41¹ introdus prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

41². În coloana **110 Probabilitatea de faliment (PD)** se va indica probabilitatea că o contraparte să ajungă în stare de nerambursare în termen de un an, în conformitate cu prevederile SIRF 9, exprimată în %.

[Pct.41² modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.41² modificat prin [Hotărîrea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

[Pct.41² introdus prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

41³. În coloana **111 Pierderea în caz de nerambursare (LGD)** se va indica raportul dintre pierderea aferentă unei expuneri în cazul intrării în stare de nerambursare a contrapărții și suma exigibilă în caz de nerambursare, în conformitate cu prevederile SIRF 9, exprimat în %.

[Pct.41³ modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.41³ modificat prin [Hotărîrea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

[Pct.41³ introdus prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

414. În coloana **99 Raportul serviciul datoriei/Total venit (DSTI)** se va indica raportul dintre valoarea costurilor lunare de deservire a datoriei totale a debitorului (plata principalului, a dobânzii și a altor plăți, dacă există) și venitul net lunar al debitorului, cu caracter regulat și oficial (pentru care există dovezi documentare), exprimat în %.

„Valoarea costurilor lunare de deservire a datoriei totale a debitorului” va fi determinată ca media lunară a costurilor de deservire a creditelor pentru următoarele 12 luni (sau ca media pentru lunile rămase până la scadență, în cazul în care numărul acestora este mai mic de 12), inclusiv restante existente la data de raportare. Cu referire la *venitul net lunar al debitorului*, în cazul persoanelor fizice, banca va ține cont de venitul net mediu lunar utilizat la acordarea creditului, iar în cazul persoanelor juridice – de profitul net mediu lunar, fără a fi deduse cheltuielile de deservire a creditului/creditelor (dobândă, comisioane, alte cheltuieli aferente creditelor) și impozitului pe venit. Completarea coloanei 112 este obligatorie pentru fiecare debitor, atât în raportul zilnic cât și în cel lunar.

DSTI se va calcula și se va raporta în baza informațiilor deținute de banca la momentul acordării creditului și se va actualiza la parvenirea informației actualizate privind venitul persoanei fizice, anual, la prezentarea situațiilor financiare de către debitor, în cazul persoanelor juridice și în cazul altor modificări ale venitului sau ale costurilor de deservire a creditului/creditelor.

[Pct.41⁴ completat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.41⁴ completat prin [Hotărîrea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

[Pct.41⁴ introdus prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

415. În coloana **113 Overdraft neautorizat** se răspunde la întrebarea dacă este creditul un overdraft neautorizat (prin “da” – 1 sau “nu” – 0).

[Pct.41⁵ modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.41⁵ introdus prin [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

416. În coloana **114 Venitul net lunar al debitorului** se va indica, în cazul persoanelor fizice, venitul net mediu lunar al debitorului (și a co-debitorului dacă este prevăzut în contract) pentru ultimele 6 luni disponibile, dar nu mai mult de 12 luni până la depunerea cererii pentru credit, cu caracter regulat și oficial (pentru care există dovezi documentare) utilizat la acordarea creditului, iar în cazul persoanelor juridice – profitul net mediu lunar, până la deducerea cheltuielilor de deservire a creditului/creditelor (dobândă, comisioane, alte cheltuieli aferente creditelor) și impozitului pe venit.

Indicatorul se va actualiza cel puțin la obținerea de către bancă (conform actelor normative interne) a informației actualizate privind venitul debitorului – pentru persoane fizice, și la recepționarea situațiilor financiare anuale – pentru persoane juridice, precum și în cazul altor modificări ale venitului. Nu se includ veniturile altor membri ai familiei debitorului și/sau veniturile fidejursorului, cu excepția cazurilor existenței co-debitorului.

[Pct.41⁶ introdus prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

417. În coloana **115 Valoarea de piață a garanției** se indică valoarea de piață a bunului imobil care reprezintă obiectul gajului, conform ultimului raport de evaluare elaborat de un evaluator independent și deținut de bancă. În cazul în care imobilul este gajat pentru două sau mai multe credite/angajamente de creditare, valoarea acestuia se divizează proporțional pe aceste credite, în funcție de soldul creditelor la data raportării, astfel ca valoarea gajului să nu se dubleze.

Valoarea raportată se reflectă în lei moldovenești sau se recalculează în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial și se raportează obligatoriu pentru creditele acordate persoanelor fizice din ramura 15 – credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1440. Adicional, banca poate raporta indicatorul și pentru alte credite.

[Pct.41⁷ introdus prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

8. În coloana **116 Raportul dintre credite și garanții (LTV)** se indică raportul, exprimat în %, dintre soldul creditului (echivalentul în lei) și valoarea imobilului gajat, care este definită ca fiind echivalentul în lei a celei mai mici dintre următoarele două valori:

1) valoarea de piață a imobilului gajat – valoarea de piață în sensul [Regulamentului nr.111/2018](#) cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (valoarea raportată în col.114);

2) prețul imobilului gajat – prețul imobilului, specificat în contractul de vânzare-cumpărare (dacă există un asemenea contract cu o vechime nu mai mare de 6 luni) a bunului respectiv.

În cazul în care imobilul este gajat pentru două sau mai multe credite/angajamente de creditare, valoarea imobilului se divizează proporțional pe aceste credite, în funcție de soldul creditelor la data raportării, astfel ca valoarea gajului să nu se dubleze.

Indicatorul se calculează și se raportează obligatoriu pentru creditele acordate persoanelor fizice din ramura 15 – credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1440. Indicatorul se recalculează odată cu modificarea valorii de piață a garanției în baza unui raport de evaluare emis de o companie de evaluare independentă. Adicional, banca poate raporta indicatorul și pentru alte credite.

[Pct.41⁸ introdus prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

41⁹. În coloana **117 Perioada de grație (număr de luni)** se indică cea mai mare perioadă de luni consecutive acordate drept grație la rambursare principalului, exprimată în număr de luni întregi. Dacă perioada de grație este mai mică de 15 zile, aceasta nu se va lua în calcul la numărul de luni acordate drept grație. Această coloană nu va suferi modificări pe toată durata de viață a creditului, cu excepția cazului când se semnează un acord adițional la contractul de credit care acordă o perioadă de grație mai mare, urmând a fi raportată cea mai mare perioadă de grație conform ultimelor modificări.

[Pct.41⁹ introdus prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

41¹⁰. În coloana **118 Deviația standard a tranșelor** se indică rezultatul obținut urmare formulei de mai jos, care reprezintă uniformitatea repartizării tranșelor calculate ca sumă a principalului și dobânzii aferente (distanța tranșelor față de media aritmetică a acestora):

$$\sigma = \sqrt{\frac{1}{N} \sum_{i=1}^N (X_i - \mu)^2}$$

unde:

N = numărul total de observații (tranșe)

X_i = valoarea fiecărei observații (tranșe)

μ = valoarea medie a setului de date (tranșelor).

[Pct.41¹⁰ introdus prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

41¹¹. În coloana **119 Credit refinanțat** se indică dacă creditul a fost acordat în scopul refinanțării unui credit al debitorului de la o altă bancă sau de la o societate financiară nonbancară (prin „da” – 1 sau „nu” – 0).

[Pct.41¹¹ introdus prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

42. În coloana **120 Data raportării** se indică data zilei operaționale pentru care au fost raportate datele în coloanele **2-100** în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20150307).

[Pct.42 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.42 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

[Pct.43 abrogat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.43 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

[Pct.44 abrogat prin [Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022](#), în vigoare 01.09.2022]

[Pct.44 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

Anex
la Instrucțiunea privind modul de înt
și prezentare de către bănci a rapo
primare în vederea identifi
supravegherii riscului de

ORDI
Codul formu

ORD 3.17A Raportul cu privire la persoanele afiliate debitorilor mari
la situația din _____ 20__

Descrierea	Data raportării	Nr.	Codul de identificare al debitorului mare al băncii	Denumirea/ Numele, prenumele persoanei cu care este afiliat	Codul de identificare al persoanei cu care este afiliată	Denumirea/ Numele, prenumele persoanei afiliate debitorului	Codul de identificare al persoanei afiliate debitorului	Tipul persoanei afiliate debitorului	Criteriul de afiliere
Nr. d/o	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Formatul datelor: text/ număr/ alfanumeric/ ș.a.	Data	Număr	Număr	Text	Text	Text	Text	Număr	Număr
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	8	4	20	500	20	500	20	2	2
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele/ este solicitat expres	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA

[Anexa nr.2 (tabelul) modificată prin [Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022](#), în vigoare 01.09.2022]

**Modul de întocmire a Raportului cu privire
la persoanele afiliate debitorilor mari**

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la persoanele afiliate celor mai mari 20 debitori individuali ai băncii la sfârșit de lună. La determinarea celor mai mari debitori ai băncii se ia în considerație suma brută a creditelor și a angajamentelor condiționale. În lista celor 20 mai mari debitori ai băncii se includ persoanele fizice și juridice cu excepția băncilor (rezidente sau nerezidente) și autorităților administrației publice (municipalități, primării etc.). Băncile vor completa raportul cel puțin cu informația acumulată în conformitate cu prevederile Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor. Suplimentar, băncile urmează să raporteze și informația adițională colectată cu privire la persoanele afiliate celor mai mari 20 debitori ai săi și care nu este acoperită de prevederile Regulamentului menționat mai sus, dacă aceasta este disponibilă.

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

2. În coloana **1 Data raportării** se indică ultima zi calendaristică a lunii gestionare pentru care este raportată informația în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20150331).

3. În coloana **2 Nr. d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

4. În coloana **3 Codul de identificare al debitorului mare al băncii** se indică, după caz, numărul de identificare de stat al unității de drept (IDNO) sau numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), pentru debitorii **băncii** care face parte din 20 cei mai mari debitori individuali ai băncii la ultima zi calendaristică a lunii gestionare pentru care este raportată informația.

5. În coloana **4 Denumirea/Numele, prenumele persoanei cu care este afiliat** se indică denumirea/numele, prenumele persoanei cu care este afiliată persoana indicată în **Coloana 6 și 7** conform criteriului de afiliere indicat în **Coloana 9**. Se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

Datele persoanei din coloana 4 și 5 se vor repeta pentru toate persoanele afiliate acesteia, indicate în coloanele 6 și 7.

6. În coloana **5 Codul de identificare al persoanei cu care este afiliată** se indică codul de identificare al persoanei indicate în **Coloana 4**, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare, pentru persoanele care sunt afiliate debitorului mare al băncii. În cazul persoanelor juridice nerezidente, se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – codul fiscal din țara de origine.

7. În coloana **6 Denumirea/Numele persoanei afiliate debitorului** se indică denumirea/numele, prenumele persoanei afiliate persoanei indicate în coloanele 4 și 5, care este direct sau indirect afiliată debitorului băncii. Se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

8. În coloana **7 Codul de identificare al persoanei afiliate debitorului** se indică codul de identificare al persoanei indicate în **Coloana 6**, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – codul fiscal din țara de origine.

9. În coloana **8 Tipul persoanei afiliate debitorului** se indică codificarea persoanei afiliate debitorului băncii, indicate în coloanele 6 și 7, după categoriile de mai jos:

“11” – persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției;

“12” – persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de

întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției;

“21” – persoane fizice rezidente;

“22” – persoane fizice nerezidente.

[Pct.9 modificat prin [Hotărârea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

10. În coloana **9 Criteriul de afiliere** se indică criteriul de afiliere, ținând cont de prevederile pct.2 din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, după codificarea de mai jos:

01 – pentru administratorii persoanei juridice (membru al consiliului, al organului executiv, al comisiei de cenzori a persoanei juridice, conducător al filialei, precum și persoană a cărei funcție, conform structurii interne a persoanei juridice respective, include exercitarea atribuției de reprezentare, de sine stătător sau împreună cu alte persoane, a persoanei juridice la încheierea actelor juridice direct legate de desfășurarea activității de bază a acesteia);

02 – pentru persoana care exercită control asupra persoanei juridice;

03 – pentru persoana care se află sub controlul persoanei juridice;

04 – pentru persoana care se află, împreună cu persoana juridică sub controlul unei alte persoane;

05 – pentru persoanele afiliate persoanei fizice care, conform legislației civile, este legată de persoana fizică printr-un raport de rudenie de gradul întâi și doi;

06 – pentru persoana afiliată persoanei fizice care, conform legislației civile, este soțul/soția acesteia;

07 – pentru persoana afiliată persoanei fizice care are interes direct și asociat într-o participație;

08 – pentru persoana juridică, afiliată persoanei fizice, asupra căreia persoana fizică, precum și persoanele afiliate acesteia, individual sau în comun, exercită control.

09 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 01;

10 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 02;

11 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 03;

12 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 04;

13 – alte criterii pentru persoanele fizice și juridice, care nu au fost specificate mai sus.

În cazul în care o persoană poate corespunde mai multor criterii de afiliere, în raport se va indica primul cod al criteriului de afiliere conform listei de mai sus.

11. În coloana **10 Cota (%)** se indică mărimea cotei, în cazul în care afilierea e determinată de exercitarea controlului realizat prin intermediul deținerii unei cote în capitalul persoanei juridice. Se indică în format numeric cu 2 zecimale și fără includerea semnului (%) (Ex.: 55.12).

12. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

13. Termenul de prezentare a raportului – cel târziu pînă la data de 15 a lunii următoare.

ORD 3.17B Raportul cu privire

la situația din _

Descriere	Nr. d/o	Numărul	Data semnării	Tipul de	Numărul de identitate al	Denumirea /	Data ultimei	Valoarea de	Valoarea de	Valoarea de	Nu ide
-----------	---------	---------	---------------	----------	--------------------------	-------------	--------------	-------------	-------------	-------------	-----------

		contrac- tului de gaj	contrac- tului	garanție	debitorului	Numele, prenu- mele debito- rului	evaluări	piață	gaj	gaj pe credit	eva
Nr. d/o	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Număr	Text	Data	Text	Număr	Text	Data	Număr	Număr	Număr	
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	3	20	8	1	20	500	8	10	10	10	
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele / este solicitat expres	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	
Exemplu	1	No.17-B	20141222	U	1000000000001	„Debitor SA”	20141222	128748	228748	228748	1234

[Anexa nr.3 (tabelul) modificată prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Anexa nr.3 (tabelul) modificată prin [Hotărîrea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.3 (tabelul) în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

Modul de întocmire a Raportului cu privire la gaj pentru debitorii mari

1. În acest raport se reflectă informația detaliată cu privire la gajul celor mai mari 20 debitori individuali ai băncii la sfârșit de lună. Informația în raport este structurată după tipul de gaj indiferent de faptul dacă mai multe tipuri de gaj sunt constituite în baza unui singur contract.

2. În coloana **1 Nr. d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

3. În coloana **2 Numărul contractului de gaj** se indică numărul atribuit contractului de gaj între bancă și debitorul gajist.

4. În coloana **3 Data semnării contractului** se indică data contractului de gaj semnat între bancă și debitorul gajist (în formatul aaaallzz).

5. În coloana 4 **Tipul de garanție** se indică tipul de garanție conform nomenclatorului de mai jos pentru fiecare gaj în parte.

D – fără garanție;

E – imobil rezidențial;

F – imobil comercial;

G – teren;

H – averea personală, inclusiv obiecte de giuvaieră;

I – mijloace de transport (inclusiv cele date în leasing), tehnica agricolă motorizată și nemotorizată ale persoanelor fizice și juridice;

J – utilaj, echipament;

K – depozite bancare/parte a împrumutului ce se utilizează pentru garanția creditului acordat;

L – instrumente de datorie și/sau de capital (cu excepția instrumentelor din pozițiile N și S);

M – șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare;

N – acțiunile altor bănci;

O – fidejusiune;

P – creanțe, fluxul de mijloace financiare din conturile curente;

Q – bunuri viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roada a anilor viitori ș.a.);

R – garanții ale Guvernului RM sau ale Guvernului unei țări-membre a Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică;

S – valori mobiliare de stat și ale BNM;

T – garanțiile organizațiilor internaționale și ale băncilor multilaterale de dezvoltare;

U – altele.

[Pct.5 modificat prin [Hotărârea Băncii Naționale nr.90 din 03.05.2018](#), în vigoare 18.05.2018]

6. În coloana 5 **Numărul de identitate al debitorului** gajist/debitorului ipotecar/garantului ipotecar se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – codul fiscal din țara de origine.

7. În coloana 6 **Denumirea/Numele, prenumele debitorului** gajist/debitorului ipotecar/garantului ipotecar se indică denumirea/numele, prenumele debitorului gajist. Pentru persoanele juridice rezidente se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

8. În coloana 7 **Data ultimei evaluări** se indică data ultimului raport de evaluare a bunului depus în gaj (în formatul aaaallzz).

9. În coloana 8 **Valoarea de piață** se indică valoarea (în lei) de piață a bunului gajat conform ultimului raport de evaluare. În cazul evaluării realizate de către bancă se indică valoarea de piață stabilită de către aceasta conform politicilor și procedurilor interne.

10. În coloana 9 **Valoarea de gaj** se indică valoarea (în lei) a bunului gajat conform contractului de gaj încheiat între bancă și debitorul gajist.

11. În coloana 10 **Valoarea de gaj pe credit** se indică valoarea (în lei) a gajului atribuită unui credit. În cazul în care gajul servește drept garanție pentru un sigur credit, în coloana 10 se va înscrie valoarea din coloana 9, iar în cazul în care un gaj este utilizat pentru două sau mai multe credite, se va înscrie valoarea proporțională ce revine fiecărui credit.

12. În coloana 11 **Numărul de identitate al evaluatorului** se indică numărul de identificare de stat al evaluatorului (IDNO) care a emis ultimul raport de evaluare a bunului respectiv. În cazul bunurilor evaluate de bancă se indică codul de identificare al băncii.

13. În coloana 12 **Denumirea evaluatorului** se indică denumirea persoanei juridice care a efectuat

evaluarea. Se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

14. În coloana **13 Numărul de identitate al asiguratorului** se indică numărul de identificare de stat al asiguratorului (IDNO) care a emis polița de asigurare pentru bunul respectiv.

[Pct.14 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

15. În coloana **14 Denumirea asiguratorului** se indică denumirea persoanei juridice care a emis polița de asigurare pentru bunul gajat. Se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

[Pct.15 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

16. În coloana **15 Data expirării poliței de asigurare** se indică data expirării poliței de asigurare, în cazul în care bunul depus în gaj necesită să fie asigurat, în formatul următor: aaaallzz.

[Pct.16 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

17. În coloana **16 Descrierea bunului (adresa / asigurarea / altă informație)** se raportează informația generală despre bunul gajat. Descrierea nu trebuie să depășească 400 de caractere.

[Pct.17 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

18. În coloana **17 CRR_ID** se raportează codul de identificare unic al creditului / angajamentului condițional atribuit de către sistemul informațional al băncii pentru care este gajat bunul respectiv. În cazul în care contractul de gaj asigură mai multe credite se vor raporta toate codurile de identificare a creditelor separate prin spațiu.

[Pct.18 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

19. În coloana **18 Codul cadastral** se indică codul cadastral complet al bunului în cazul raportării în Coloana 4 a valorilor E, F sau G. În cazul creditelor gajate cu bunuri imobile de același tip (loturi de pământ, apartamente) cu coduri cadastrale individuale, care depășesc ca număr per credit 10 bunuri, acestea vor fi raportate sub o singură înregistrare pe tip de bun, indicând, după caz, codul cadastral al lotului pe care se află blocul locativ gajat sau codul cadastral al bunului cu cea mai mare valoare de gaj. Numărul cadastral va fi compus doar din cifre și nu va conține separatoare sub formă de spații sau puncte.

[Pct.19 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

20. În coloana **19 Data raportării** se indică ultima zi calendaristică a lunii gestionare pentru care este raportată informația în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20150331).

[Pct.20 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

21. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

[Pct.21 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

22. Termenul de prezentare a raportului – cel mai târziu la data de 15 a lunii următoare.

[Pct.22 în redacția [Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

la Instrucțiunea |
și prezentare d
primar
supr

ORD 3.17C Raportul cu privire la cererile de acordare a creditelor mari

la situația din _____20__

Descrierea	Denumirea solicitantului	Numărul de identitate al solicitantului	Data cererii	Suma creditului solicitat	Moneda creditului solicitat	Perioada pentru care este solicitat creditul (zile)	Statutul cererii	ID Cerere	C
Nr. d/o	1	2	3	4	5	6	7	8	
Formatul datelor: text/ număr/ alfanumeric/ ș.a.	Text	Text	Data	Număr	Număr	Număr	Număr	Text	
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	500	20	8	10	3	5	1		
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele/ este solicitat expres	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	
Exemplu	JUPITER SA	1001001001001	20160614	1000000000	498	365	2	CMD201802446	M

[Anexa nr.4 (tabelul) modificată prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

Modul de întocmire a Raportului cu privire la cererile de acordare a creditelor mari

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la cererile primite de către bancă privind acordarea creditelor în sumă mai mare sau egală cu nivelul de 1% din fondurile proprii ale băncii la ultima dată raportată sau echivalentul acesteia la data recepționării cererii.

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

2. În coloana **1 Denumirea solicitantului** se indică denumirea/numele, prenumele solicitantului de credit. Pentru persoanele juridice rezidente se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

3. În coloana **2 Numărul de identitate al solicitantului** se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), numărul de identificare de stat al

persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – codul fiscal din țara de origine.

4. În coloana **3 Data cererii** se indică data indicată în cererea de solicitare a creditului (în formatul aaaallzz).

5. În coloana **4 Suma creditului solicitat** se indică suma creditului solicitat în moneda în care este solicitat creditul. Dacă în cerere este indicat un interval (de la/pînă la) se reflectă suma maximă.

6. În coloana **5 Moneda creditului solicitat** se indică codul numeric al monedei în care este solicitat creditul (ex.498, 840, 978).

7. În coloana **6 Perioada pentru care este solicitat creditul** se indică perioada în zile pentru care este solicitat creditul. În condițiile în care în cerere este indicat un interval (de la/pînă la), se reflectă perioada maximă.

8. În coloana **7 Statutul cererii** se indică una din următoarele codificări pentru specificarea statutului cererii din momentul recepționării cererii:

- 1 – cerere depusă;
- 2 – examinare;
- 3 – cerere aprobată;
- 4 – cerere respinsă;
- 5 – cerere retrasă.

În cazul în care, pe parcursul aceleiași zile, cererea parcurge mai multe etape (cererea este depusă, examinată și respinsă), în raport va fi reflectat statutul cererii la închiderea zilei operaționale.

9. În coloana **8 ID Cerere** se indică identificatorul unic al cererii atribuit de către bancă.

10. În coloana **9 Codul filialei** se indică codul filialei în SAPI care a recepționat cererea.

11. În coloana **10 Data raportării** se indică data zilei operaționale pentru care sunt raportate datele în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20150307).

12. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic în cazul recepționării cererilor care întrunesc cerințele de raportare, modificării informației aferente sumei/monedei/termenului creditului pe parcursul examinării cererii sau în cazul în care pentru cererile raportate anterior se schimbă statutul indicat în **Coloana 7**.

13. Termenul de prezentare a raportului – cel târziu pînă la ora 15:00 a primei zile lucrătoare care succede ziua pentru care sunt raportate datele (ex. ziua pentru care sunt raportate datele 07.03.2015, termenul de prezentare a datelor 09.03.2015, ora 15:00).